



Junio 2018 - ISSN: 1696-8352

LA GESTIÓN FINANCIERA, INSTRUMENTO DE RECAUDACIÓN EFICAZ DE INGRESOS POR SERVICIOS MUNICIPALES

***Myrian del Roció Núñez Fiallos**

Laboratorios OvalcoholCia. Ltda.
chio293@hotmail.com
drocion@ovalcohol.com

****Grimanesa Natay Saca Freire**

Banco del Pichincha
natally86s@hotmail.com
gsaca@pichincha.com

*****Gabriela Verónica Sarabia Tobar**

Plasticaucho Industrial
aleirbag_579@hotmail.com

******Franqui Fernando Esparza Paz**

Escuela de Administración de Empresas
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo
ffespaz@yahoo.es
franqui.esparza@esPOCH.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Myrian del Roció Núñez Fiallos, Grimesa Natay Saca Freire, Gabriela Verónica Sarabia Tobar y Franqui Fernando Esparza Paz (2018): "La gestión financiera, instrumento de recaudación eficaz de ingresos por servicios municipales.", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (junio 2018). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/06/recaudacion-ingresos-municipales.html>

*Licenciada y Doctora en Contabilidad y Auditoría (Universidad Técnica de Ambato UTA (Ambato-Ecuador). Actualmente se desempeña como Contador General de la Empresa Laboratorios Ovalcohol Cía. Ltda. (Guayaquil-Ecuador). Asesor Contable y tributario de empresas como Transtonka Internacional S.A. (Ambato-Ecuador), Asociación de Comunitaria Agroindustrial Agua Santa Asogras,(Pangua-Ecuador),Gerente General de ASCONSULTORES (Ambato-Ecuador).

** Ingeniera en Contabilidad y Auditoría (Universidad Técnica de Ambato Facultad de Contabilidad y Auditoría Ambato-Ecuador. Actualmente se desempeña como Analista Contable en Banco de Pichincha.

*** Ingeniera en Contabilidad y Auditoría (Universidad Técnica de Ambato actualmente se desempeña como agente de cobranzas en la Empresa Plasticaucho Industrial.

****Ingeniero de Empresas y Master en Dirección de Empresas mención Proyectos (Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, ESPOCH, Riobamba- Ecuador), Técnico Superior en Gerencia de Marketing(Instituto Superior Corporación Internacional de Marketing, Quito, Ecuador),Docente-Investigador Escuela de Administración de Empresas, Facultad de Administración de Empresas (ESPOCH), Gerente, directo y ejecutivo del sector Bancario, financiero y empresarial público y privado. Experiencia en formulación y ejecución de proyectos de inversión privada y de desarrollo.

El presente artículo científico resumen los resultados del proyecto de investigación: "La Gestión Financiera y la Recaudación por consumo de Agua potable del Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Mocha, desarrollado por Betty Janeth Sánchez Cobo, como trabajo de titulación de pregrado en la Universidad Técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría previa a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría

RESUMEN

El sector público dentro de un estado es muy importante, depende mucho de la planificación en su organización para controlar los recursos económicos de la población, es así que la aplicación de una gestión financiera adecuada permite una recaudación eficaz de los recursos municipales estableciendo los procesos, las actividades, las técnicas y criterios aplicables en cada caso. El objetivo del presente estudio es determinar que la aplicación de la gestión financiera como una herramienta en el sector público, específicamente en el Municipio del cantón Mocha va contribuir a obtener una mejor recaudación y utilización de los recursos económicos generados a través de uno de los ingresos como es la recaudación por el servicio de agua potable: La metodología utilizado fue a través de entrevistas con el personal tanto del área financiera como de área de mantenimiento y lectura que permitió conocer cuáles fueron los problemas que afectaron la recaudación óptima de los recursos. Las principales conclusiones determinan que el Municipio de Mocha no cuenta con adecuada capacitación al personal, que le permita desarrollar de mejor manera los procesos, no considera el desperdicio que existe por una infraestructura inadecuada instalaciones clandestinas sectores que no tiene medidores y tarifas inadecuadas. Sus conclusiones recomiendan establecer desde su inicio un proyecto de gestión que abarque todas las áreas involucradas en el manejo de los recursos donde se proyecte la implementación de infraestructura adecuada para controlar el consumo del agua potable de esta forma se conseguiría que no exista desperdicios y se controle el consumo del líquido vital.

Palabras Claves: Gestión Financiera- Recaudación eficaz –Capacitación- Infraestructura adecuada - toma de decisiones – consumo de agua.

ABSTRACT

The public sector of a state is really important, it needs to be connected with its organization to plan about how to deal with the population's economic control resources, since a financial arrangement makes an efficient collection of municipal resources, the processes, the activities, techniques and criteria applicable in each case are managed. This studio wants to determine the financial management's enforcement as a public sector's tool, in the Municipality of the Mocha canton, it's going to try to get a better collection and also a better use of the economic resources gotten by the drinking water's service collection: to achieve this, interviews with personnel from both the financial area and the maintenance and reading area, were needed, which allowed us to know about the problems affecting the optimal collection of resources. In fact, the Municipality of Mocha does not have an adequate staff training, does not regard the waste that an inadequate infrastructure, clandestine facilities and sectors with inappropriate measurers or rates can cause. They think it's advisable to stablish a project from the beginning so it can cover all the areas involved in the resources' management where the implementation of adequate infrastructure is planned to control the drinking water's consumption, this way, it would be as possible as there without wasting, and it could improve the consumption's control of the vital fluid.

Keywords: Financial Management-Effective collection-Training- Adequate infrastructure-decision making – water consumption.

INTRODUCCIÓN

En el Ecuador los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GADS), generaran sus propios recursos financieros además tienen competencias exclusivas como planificar el desarrollo cantonal, ejercer el control sobre el uso y ocupación del suelo en el cantón, planificar, construir y mantener la vialidad urbana y prestar los servicios públicos de agua potable, alcantarillado, depuración de aguas residuales, manejo de desechos sólidos, actividades de saneamiento ambiental y aquellos que establece la Ley.

Los GADS trabajan por el bienestar de la comunidad dotando de los servicios básicos, infraestructura y promoción del desarrollo económico local a fin de alcanzar un nivel óptimo de vida de la población rural y urbana, de acuerdo a las competencias establecidas en la Constitución, actuando con transparencia y gestión participativa del Alcalde, Concejales y Funcionarios, empleados y trabajadores. La presente investigación estudia la gestión financiera como una herramienta para una recaudación eficaz de los ingresos municipales, tomando como análisis la recaudación del agua potable en el Municipio del cantón Mocha.

La Constitución de la República del Ecuador(2008), manifiesta que:Los GADS gozarán de autonomía política, administrativa y financiera, se regirán por los principios de solidaridad, subsidiariedad, equidad interterritorial, integración y participación ciudadana, además constituyen gobiernos autónomos descentralizados las juntas parroquiales rurales, los concejos municipales, los concejos metropolitanos, los consejos provinciales y los consejos regionales.

Los GADS, para una administración eficaz, eficiente y de calidad de los recursos, deben adoptar ciertos mecanismos que permitan un trabajo armónico entre el talento humano y las funciones que deben cumplir cada uno de ellos, a fin de transparentar su accionar público, como parte de su obligación y responsabilidad al asumir un cargo.

La presente investigación permite conocer que a través de una eficiente gestión financiera se puede establecer claramente los ingresos por recaudación de servicios municipales tomando como base las entrevistas a los empleados para conocer sus deficiencias y aplicar nuevos métodos de gestión dando como resultados cambios que se notaran en las obras sociales que aplican cada municipio en bienestar de la población.El aplicar una gestión financiera eficiente va a permitir que los municipios cuenten con mayores recursos económicos para solventar sus obras.

El departamento financiero que es el encargado de la recaudación de los ingresos municipales, para desarrollar sus actividades consideran el siguiente marco legal: Constitución de la República del Ecuador, Código Orgánico de Organización Territorial y Descentralización (COOTAD), Código de Planificación y Finanzas Públicas, Ley Orgánica del Sector Publico, Código de Trabajo, Ley Orgánica del Sistema de Contratación Pública, Código Tributario, Ordenanzas y resoluciones emitidas por el consejo municipal y alcaldía.

Corresponde al departamento financiero de cada municipio administrar y recaudar los tributos municipales en la forma ágil y oportuna, gestionar la transferencia de fondos de parte del Gobierno Central así como los desembolsos con cargo a aprestamos contratados.Para este propósito los municipios cuentan con una Dirección Financiera divididas en la mayoría de los casos en áreas como Presupuestos, Rentas, Tesorería, Contabilidad y Administración de Activos.

Aprovechando las ventajas tecnológicas muchos municipios a través del Ministerio de Finanzas y con el propósito de impulsar la transparencia, eficiencia y calidad del gasto público y la lucha contra la corrupción, ha implementado la modernización del Sistema Administrativo Financiero del Sector Público a través de los subsistemas de presupuestos, contabilidad y Tesorería, con nuevas plataformas tecnológicas.

En el presente artículo de investigación se presentara los resultados obtenidos después de revisar la información de uno de los municipios en el Ecuador, en los cuales es necesario aplicar gestión financiera en sus procesos para obtener mayor eficacia en la recaudación de ingresos provenientes de su propia gestión.

Cada municipio elabora su Plan Estratégico Institucional el cual posibilita como gobierno municipal fortalecer las capacidades institucionales, apuesta a una cultura institucional con un modelo de gestión acorde a la realidad y al futuro deseado de la institución, en ella se plasma la declaración de los elementos orientadores como la visión, principios, valores éticos y objetivos estratégicos; y sobre todo, al cumplimiento de su misión como un gobierno local solidario, participativo y transparente que garantice servicios óptimos y promueva la cultura del buen vivir.

Estos instrumentos de planificación que se encuentran articulados, permiten sintonizar los cambios ante las nuevas demandas de la sociedad, que conllevan a la búsqueda de una o más ventajas competitivas de la organización, como entidad pública encargada del bien común local. Estas experiencias enriquecedoras para todas hacen que cada día nos motiven más a creer y soñar juntos en un futuro.

Dentro de la gestión operativa se debe proponer organizar, regular y orientar las actividades que llevaran a los municipios, a alcanzar los objetivos y metas que se ha planteado en concordancia con los lineamientos emitidos desde el gobierno central y la normativa legal vigente. En este sentido se vuelve primordial el cambio de la cultura institucional.

Con estas consideraciones es necesario mencionar que toda propuesta de cambio, se realiza en función del desarrollo de capacidades institucionales y el paradigma organizacional sustantivo o de valor y ambas entradas privilegian el papel social y su rol de transformación de los gobiernos locales, como iluminador del paradigma organizacional a adoptar, de sus implicaciones para la democracia, la gerencia y el cumplimiento de las metas de desarrollo es decir cada municipio con su autonomía debe escoger al mejor personal que permitan desarrollar todas estas destrezas.

DESARROLLO

1. FUNDAMENTACION TEORICA

1.1 GESTION FINANCIERA

Según (Córdoba, 2007: 4), las Finanzas se encargan de establecer las actividades, procesos, técnicas y criterios a ser utilizados, con la finalidad que una unidad económica optimice tanto la forma de obtener recursos financieros como el uso de los mismos, durante el desarrollo de sus negocios o actividad productiva y los pagos de las obligaciones que se generen. La finanzas abarca tres áreas importantes: La gestión financiera o empleo eficiente de los recursos financieros, los mercados financieros o conversión de recursos financieros en recursos económicos, o lo que es lo mismo, conversión de ahorros en inversión, la inversión financiera o adquisición y asignación eficientes de recursos financieros.

La administración de las finanzas es vital para el funcionamiento de las organizaciones. En una entidad comercial la meta principal de los gerentes financieros es maximizar la riqueza de los accionistas; sin embargo en una institución de servicios con cierto carácter social, la meta se constituye Un Modelo de gestión financiera para una organización lograr la mejor utilización de los recursos en procura de generar un bienestar común.

La gestión financiera es aquella disciplina que se encarga de determinar el valor y tomar decisiones en la asignación de recursos, incluyendo adquirirlos, invertirlos y administrarlos. Es así como la gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de las organizaciones, incluyendo su logro, utilización y control. (Córdoba, 2007: 4)

Por lo tanto está se encarga de la administración de recursos que poseen las Instituciones, siendo la clave para el funcionamiento de los negocios que permitirá evaluar la situación y desempeño económico real: determinar qué resultados se obtendrán en un periodo para beneficio de los accionistas en base a la inversión que han realizado: a los proveedores les permite conocer si la empresa cuenta con una liquidez suficiente para cumplir con las obligaciones que adquieran con los mismos y para los clientes debido a la oferta de producto de buena calidad.

1.1.1 ALCANCES DE LA GESTIÓN FINANCIERA

Los gerentes financieros, encargados de la gestión, tratan de lograr maximizar la relación beneficio – costo a través de las actividades diarias; esto implica tomar en cuenta elementos de buen manejo en la política crediticia, manejo de inventarios, compras, etc. Ello está relacionado a decisiones que deben tomarse a corto, mediano y largo plazo de manera acertada y con el menor riesgo posible. En este contexto el manejo, precisión y sistematización de la información financiera es prioritaria para coadyuvar en este objetivo. Sin embargo, es tarea también esencial de los gerentes financieros velar por otros elementos importantes tales como la administración de la infraestructura, del recurso humano, de los procedimientos y formas administrativas. Entonces, es de suma importancia visualizar la relación sistémica de estos componentes para apoyar contundentemente al proceso de toma de decisiones organizacional (Terrazas Pastor, 2009: 57)

1.1.2 PRINCIPIOS ECONÓMICO-FINANCIEROS

Es mediante la gestión coordinada de los bienes y derechos de la empresa que las compañías logran desarrollar sus operaciones en los mercados de productos y servicios, así mismo a través de los municipios descentralizados el estado trata de satisfacer las necesidades de la comunidad. Según (Cruz, 2016: 4)El dilema entre el riesgo y el beneficio. Es

preferible tener una cantidad de dinero ahora que la misma en el futuro. El dueño de un recurso financiero debe recibir una contraprestación para que prescindir de este, lo que en el caso del ahorrista, es la tasa de interés y en el caso del inversionista, la tasa de rendimiento o de retorno. El valor del dinero en el tiempo a largo plazo maximiza la ganancia neta; es decir, la función: $\text{ganancia neta} = \text{ingresos} - \text{costos}$.

El principio de conformidad financiera establece que las inversiones a largo plazo se deben financiar con fondos a largo plazo, y, de manera semejante, se deben financiar inversiones a corto plazo con fondos a corto plazo. El ser humano prefiere tener dinero en efectivo, pero sacrifica liquidez con la esperanza de ganar interés o utilidades. El dilema entre la liquidez y la necesidad de invertir. El inversionista prudente no debe esperar a que la economía siga siempre igual. El nivel de los negocios de una empresa o inversionista puede variar respondiendo a fuerzas económicas locales, regionales, nacionales o mundiales. Algunos se ven favorecidos en tiempos de bonanzas y otros prosperan en tiempos de dificultad según lo expresa (Cruz, 2016: 8).

El ciclo de los negocios, el buen empleo de fondos adquiridos por deuda sirve para aumentar las utilidades de una empresa o inversionista. Un inversionista que recibe fondos prestados al 15 %, por ejemplo, y los aporta a un negocio que rinde 20 %, está aumentando sus propias ganancias con el buen uso de recursos de otro. El inversionista prudente diversifica su inversión total, repartiendo sus recursos entre varias inversiones distintas. El efecto de diversificar es distribuir el riesgo y así reducir el riesgo total. En una economía de libre mercado, cada recurso económico idealmente será empleado en el uso que más rendimiento promete, sin ningún tipo de obstáculo.

El desplazamiento de recursos. Es una situación en la que la capacidad de inversión de las empresas se reduce debido a la deuda pública. El efecto desplazamiento se basa en dos hechos económicos fundamentales: el consumo del dinero y la escasez de los recursos. Costos de oportunidad. Se entiende como aquel costo en que se incurre al tomar una decisión y no otra. Se mide por la rentabilidad esperada de los fondos invertidos en el proyecto o de la asignación de la inmovilización a otras utilidades según (Cruz, 2016: 4)

1.1.3 IMPORTANCIA Y OBJETIVOS DE LA GESTIÓN FINANCIERA

Una de las partes fundamentales dentro de las empresas públicas y privadas es el manejo de una buena gestión financiera y esta se consigue aplicando respondiendo a 5 preguntas que según (Singer, 2006, pág. 93). Son las siguientes " ¿Qué necesitas cambiar, Cuáles son tus puntos débiles y cuáles son tus puntos fuertes, Cuáles son tus objetivos principales,Cuál es tu plan, que vas a hacer para poner tu plan en acción"

La importancia del manejo del dinero ha originado que se creen disciplinas y herramientas que nos ayudan a tomar decisiones respecto a los ingresos y gastos que generamos a través de inversiones, la gestión eficiente radica en que el aspecto financiero es lo que controla prácticamente todo lo que realiza la empresa. Todo lo que tenga que ver con recursos, inversiones, maquinaria, contratación de personal, todas las actividades deben ser planificadas y controladas por la dirección.

Entre los principales objetivos de la gestión financiera se destacan: Plantear el crecimiento de la empresa tanto táctica como estratégicamente, fortalecer el patrimonio de la empresa, captar recursos financieros por aportaciones y préstamos, asignar recursos de acuerdo a los planes y necesidades de la empresa, optimizar el capital de trabajo, decidir inversiones a largo plazo, obtener resultados a corto plazo y largo plazo combinar liquidez y rentabilidad, aportar con información para toma de decisiones, minimizar los riesgos de inversión, alcanzar metas y objetivos financieros, mejorar el sistema de control interno como lo indica (Cevallos, 2015: 4)

El elaborar un proyecto forma parte de una buena gestión financiera en un país con una economía globalizada y competitiva el estudio de proyectos es una necesidad que se traducirá en seguridad, elección de la mejor opción que permita recuperar la inversión. Las motivaciones para elaborar proyectos pueden ser diversas, sin embargo se citan a algunas: Cubrir demanda

insatisfecha en el mercado, lanzar un nuevo producto, proveer Servicios, crear polos de desarrollo, aprovechar los recursos naturales, ingresar a mercados Internacionales, ampliar la instalación de la industria, reemplazar la tecnología, aprovechar ventajas comparativas sirven para tomar una decisión o rechazo y decidir en función de su rentabilidad según (Meneses, 2000: 9)

De la mano de una buena gestión financiera está la contabilidad de gestión en la cual debe haber un buen criterio profesional que permita escoger las opciones de costo más adecuadas en cada situación específica, que son factores que influyen en las decisiones de determinación del precio de venta. Según (Córdova, 2007: 4) se debe prestar atención a la determinación de los objetivos de la empresa (...) las empresas no son unidades completamente controladas por la alta dirección (...) por lo contrario la organización es una coalición de individuos y grupos entre los cuales la dirección es una parte importante y poderosa.

Las finanzas estudian el flujo del dinero entre los individuos, empresas o Estados, son una rama de la economía que estudia la obtención y gestión, por parte una compañía persona o Estado, del dinero que necesita para cumplir con objetivos y de los criterios con que dispone sus activos, tratan por lo tanto en las condiciones y oportunidades que se consigue el capital, de los usos de este y de los pagos e intereses que se pagan a las transacciones de dinero (Morales, 2014: 28)

Las finanzas públicas son importantes para el servicio de la comunidad según (Villegas, 2001: 8), son inherentes a la soberanía del Estado, puesto que solo pueden ser presentados por él en forma exclusiva e indelegable, haciendo uso de todas las prerrogativas emanadas de su poder de imperio, o sea el poder de mando que como suprema autoridad pública se ejerce sobre quienes están sometidos a su jurisdicción soberana. La responsabilidad del financiero es importante mientras esta función este centralizado en este departamento las actividades de la empresa están influidas por las actuaciones de toda la organización.

Como lo señala (Pérez, 2015, 59), la función financiera tiene como uno de sus objetivos más importantes prestar los servicios requeridos por el resto de las funciones operativas contribuye directamente al crecimiento, la rentabilidad y el riesgo sus responsabilidades son: Gestionar el sistema de información, analizar la rentabilidad, diseñar e implantar una estructura de financiación, prever y obtener la financiación, gestionar el sistema de información, analizar la rentabilidad entre otros.

1.2 RECAUDACION EFICAZ EN LOS MUNICIPIOS

1.2.1 Recaudación, conceptualización

Según (Almeida, 2015: 23), la recaudación pública es la suma de los ingresos que por ley tributaria puede tener el estado. Es lo que comúnmente llamamos ingresos tributarios: son los originados en la potestad que tiene el Estado de establecer gravámenes (impuestos sobre la renta, sobre el patrimonio, sobre la producción, venta, compra o utilización de bienes y servicios que se cargan a los costos de producción y/o comercialización). Los recursos públicos son medios de financiamiento que permiten: Disponer de los recursos reales necesarios para desarrollar actividades programadas por el Sector Público. Atender las obligaciones de pago de la deuda pública o efectuar transferencias que requieran otros ámbitos o niveles de gobierno y al Sector Privado, de su captación y disposición depende la existencia misma del Sector Público, por lo que resulta sumamente importante llegar a conocer su origen, su naturaleza y las transacciones que permiten obtenerlos y disponer de ellos. Al mismo tiempo, es necesario conocer los efectos y reacciones que provocan, en la economía del país, las distintas formas que asume esa captación.

Para alcanzar estos niveles de conocimiento resulta imperioso organizar esas transacciones en categorías homogéneas, que permitan la lectura e interpretación de los hechos ocurridos y de sus consecuencias. Por ello, las clasificaciones de los recursos, procuran identificar las características distintivas de los medios de financiamiento para poder agruparlos, medirlos y analizar sus efectos. Realizar el análisis económico-financiero facilita las decisiones de las instituciones públicas. Siempre es bueno poder medir el ahorro o desahorro, el superávit o déficit de las operaciones financieras del gobierno. Determinar la elasticidad de los ingresos con relación a variables que constituyen su base de imposición. Formular la política presupuestaria de un período analizado.

La estimación de los recursos se realizará a nivel de clase, concepto o subconcepto, siempre si corresponde, y se registrará en cifras brutas, sin deducciones, por jurisdicciones o entidades públicas y representen o no entradas de dinero efectivo; en consecuencia, su estructura agregada de presentación será la siguiente: Jurisdicción o Entidad, Tipo, Clase, Concepto, Subconcepto. El gasto público es la totalidad de gastos realizados por el sector público en un periodo determinado, sea en la adquisición de bienes y servicios como así también en la prestación de subsidios y transferencias. En una economía de mercado, el destino primordial del gasto público es la satisfacción de las necesidades colectivas de la población, mientras que los gastos públicos destinados a satisfacer el consumo público sólo se producen para remediar los problemas que la población necesita.

La recaudación fiscal mide la cantidad total de dinero que se consigue con los de impuestos y que será la parte fundamental con la que deberá financiarse los servicios públicos que presta el estado. Para ello, las finanzas cuentan fundamentalmente con las siguientes fuentes: Impuesto sobre la Renta, cantidades que deben pagar las personas físicas sobre la base de los ingresos que tienen anualmente y que gravan los tres tipos fundamentales de rentas: Rentas del trabajo, rentas del Capital, rentas de actividades empresariales o profesionales.

1.2.2 Recaudación por consumo de agua potable

La Administración pública como privada cuenta con mecanismos de gestión y estrategia para manejar estándares de eficiencia y eficacia para optimizar el funcionamiento continuo para alcanzar el fin propuesto es así que en el análisis tomaremos en cuenta la recaudación por consumo de Agua Potable. Agua Potable: provienen de los servicios de dotación de agua potable y de servicios relacionados (conexiones, re conexiones y gastos propios del servicio) y pueden ser cobrados por los municipios (si la provisión de este bien está a su cargo). Según (Brito et al., 2011: 53), empresas públicas, que son unidades constituidas en sociedades de capital de propiedad del gobierno, en todos los niveles de éste, o controladas por éste, cuya producción se destina al mercado: servicios portuarios, correos, agua potable y alcantarillado, telefonía, electricidad, etc. (Brito, 2011: 25)

La recaudación por consumo de agua potable se da por el abastecimiento de agua para la población, considerado entre uno de los servicios básicos principales, debe ser efectivos o recaudo y con plazos fijos, además para que sea preciso, debe ser medido en base a la herramienta de control de consumo que son los medidores, y así evitar una fuga de ingresos por el consumo de este servicio de forma inapropiada. Se considera que una de las principales fuentes de ingreso municipales, es el recaudo por los derechos del agua (Cabrera, 2005: 97). Además debe existir un marco que permita cubrir los costos de oportunidad mediante las tarifas de agua, las mismas que deben ser analizadas y reprogramadas en base al incremento de la población. Es necesario generar incentivos para el uso racional del agua y que le permita financiarse al sector público de una manera eficiente y justa, según (William, Savedoff, 2000: 239)

El departamento de recaudación puede estar conformado por Subdirecciones Generales tales como: Coordinación y Gestión: Se relaciona con la recaudación de deudas de las Administraciones Públicas en base a la tasa que se maneja con el Sector Público Estatal. Organización y Planificación: A parte de su organización y planificación controla sus resultados para el logro de una gestión que le permita administrar su economía. Recaudación Ejecutiva: Contribuye y planifica de tal forma que se realicen las operaciones o trabajos de recaudo.

Procedimientos Especiales: Dispone métodos a seguir que conllevan al cumplimiento de una planificación y prevención de un fraude (Rojo, 2016: 63-64).

1.2.3 Recaudación de tributos

La Administración Pública tiene objetivos que van relacionados a satisfacer las necesidades de la sociedad, mientras que la privada van encaminada a la satisfacción particulares cuyo objetivo es obtener utilidades, otra de las diferencia marcadas es que el sector público cuyo ingreso principal es la recaudación de tributos por lo tanto debe existir cuidado con la planificación y destino de los mismos.

Tributar es contribuir al Estado, como un compromiso y una obligación ciudadana, con el pago de impuestos en dinero, especies o servicios que servirán para financiar la satisfacción de necesidades sociales, es decir, para ayudar a la economía nacional. Antes de embarcarnos en el estudio de los aspectos específicos de la tributación, es necesario remitirnos a la finalidad general de la economía del Estado y a los principios y valores que deben enmarcar la actividad económica fiscal.

2. METODOLOGÍA

2.1. Modalidad de investigación Cuantitativa y Cualitativa

La investigación cuantitativa es aquella en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables. La investigación cualitativa evita la cuantificación. Los investigadores cualitativos hacen registros narrativos de los fenómenos que son estudiados mediante técnicas como la observación participante y las entrevistas no estructuradas. La diferencia fundamental entre ambas metodologías es que la cuantitativa estudia la asociación o relación entre variables cuantificadas y la cualitativa lo hace en contextos estructurales y situacionales. La investigación cualitativa trata de identificar la naturaleza profunda de las realidades, su sistema de relaciones, su estructura dinámica. La investigación cuantitativa trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede. Tras el estudio de la asociación o correlación pretende, a su vez, hacer inferencia causal que explique por qué las cosas suceden o no de una forma determinada (Pita, 2002,1)

2.2. Tipos de investigación

2.2.1 Investigación Descriptiva

Es un método científico que implica observar y describir el comportamiento de un sujeto sin influir sobre él de ninguna manera, se considera que este tipo de investigación se aplicó ya que nos dirigimos a observar el comportamiento de los empleados del área financiera y de mantenimiento que nos permitió conocer cuáles son las quejas de los consumidores, y la falta de material para atender las necesidades de los habitantes.

2.2.2 Investigación de Campo

La modalidad de estudio que se utilizó son de campo, ya que se requirió la presencia del investigador en el lugar de estudio, en este caso en el GAD Municipal de Mocha para familiarizarse y recoger información relevante, basada en observaciones, encuestas o conversaciones con el personal, a fin de obtener claves importantes para interpretar lo que

sucede. Este tipo permite seleccionar un conjunto de datos importantes para describirlos de manera específica, así como procesos, políticas o procedimientos que se manejan en la dirección financiera de la municipalidad con el fin de tener una idea clara y precisa de las variables de estudio.

2.2.3 Investigación bibliográfica – documental

En este estudio se realizó una revisión documental, tanto en el lugar de estudio siendo el GAD Municipal de Mocha como en fuentes bibliográficas tales como ordenanzas, cédulas presupuestarias, ejecuciones presupuestarias entre otros, para definir con mayor precisión el objeto de estudio.

2.3 POBLACIÓN Y UNIDAD DE INVESTIGACIÓN

2.3.1 Población

Para la presente de investigación no se trabajó con una población, debido a que los servidores del departamento financiero y jefatura de agua potable del GAD Municipal de Mocha facilitan información como; informe de ejecución presupuestaria, indicadores financieros, ordenanza sustitutiva que regula la provisión y servicio del agua potable, cédula presupuestaria de ingresos, arqueos de caja, entre otros.

2.3.2 Unidad de investigación

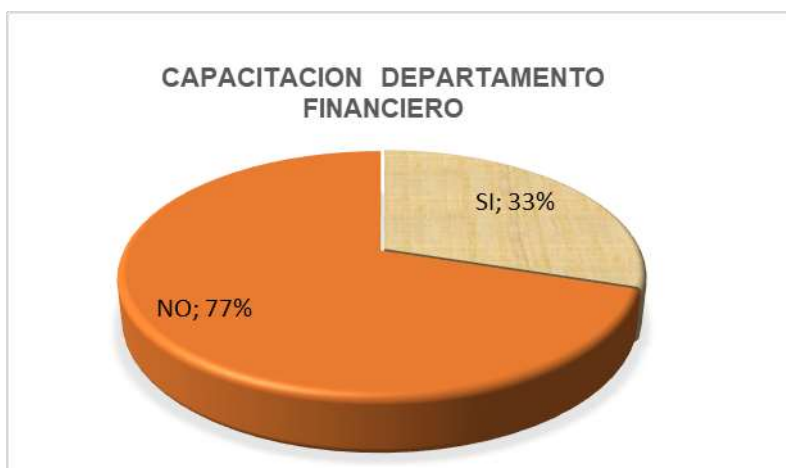
La investigación se realizó en el Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal de Mocha, se encuentra ubicado en las calles Alonso Ruíz y Juan Bautista, cantón Mocha, provincia Tungurahua (Ecuador).

RESULTADOS

3.1 CAPACITACION DEPARTAMENTO FINANCIERO

Apenas el 33% de los servidores del departamento financiero han recibido capacitación en los últimos 6 meses del año 2014, que corresponden solo a la sección de contabilidad y dirección financiera, y el restante que corresponde al 67% no han recibido capacitación al menos en el último año siendo las secciones de tesorería, proveeduría, rentas y bodegueros.

Figura 1. Capacitación personal Departamento Financiero



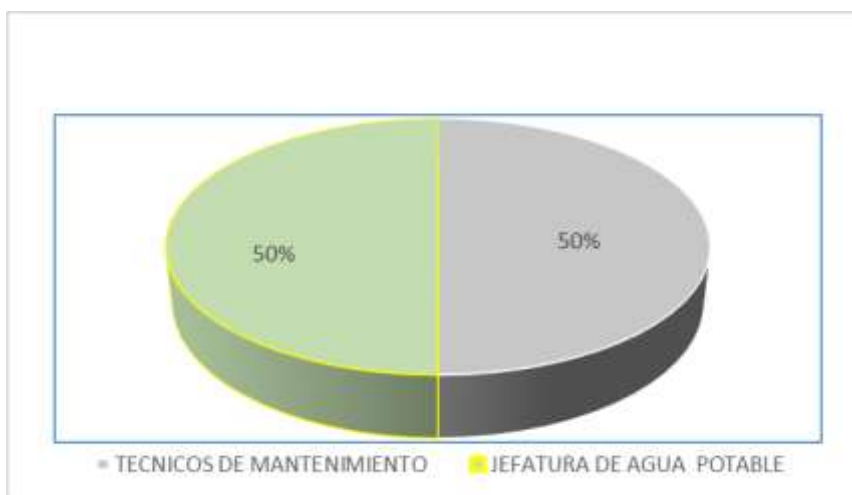
Fuente: Encuestas aplicadas, GAD de Mocha

Elaborado: Por autores

3.2. CAPACITACION PERSONAL DEL AGUA POTABLE

El 50% de los servidores de la sección de agua potable han recibido capacitación en los últimos seis meses del año 2014 que corresponden a técnicos de mantenimiento y el 50% restante correspondiente a la Jefatura de agua potable y lectores no han recibido capacitación en el último año.

Figura 2. Capacitación personal del Agua Potable



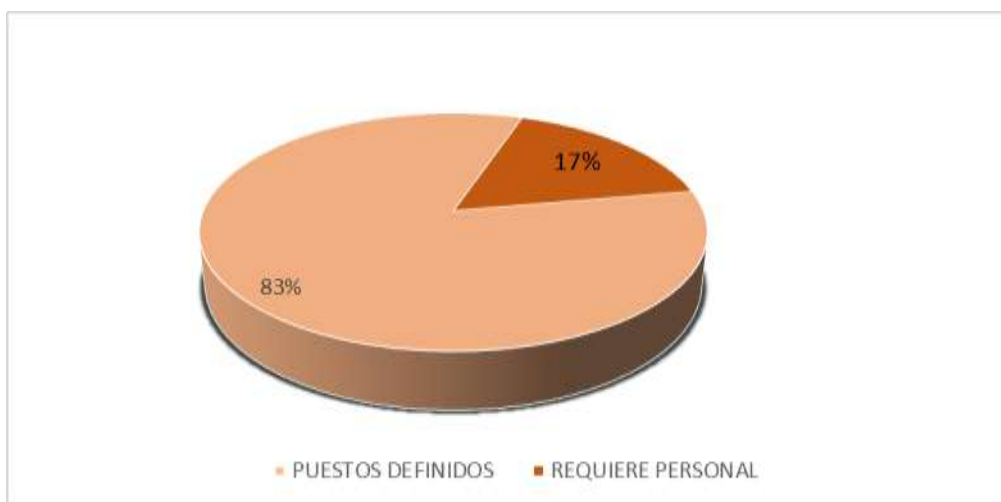
Fuente: Encuestas GAD de Mocha

Elaborado: Autores

3.3 PERSONAL OCUPADO DEPARTAMENTO FINANCIERO

El 83% de los cargos del GAD Municipal Departamento Financiero se encuentran bien definidos pues existe un servidor para cada sección es decir, Analista contable, Recaudador, Proveedora, Guardalmacén, Directora Financiera, Asistente Financiera, Tesorera y Jefe de rentas conforman un buen equipo de trabajo para que las funciones y obligaciones se cumplan y por ende las finanzas del municipio se encuentren bien administradas, sin embargo el 17% restante que corresponde a la sección de contabilidad requiere de una asistente contable.

Figura 3. Personal Ocupado departamento financiero

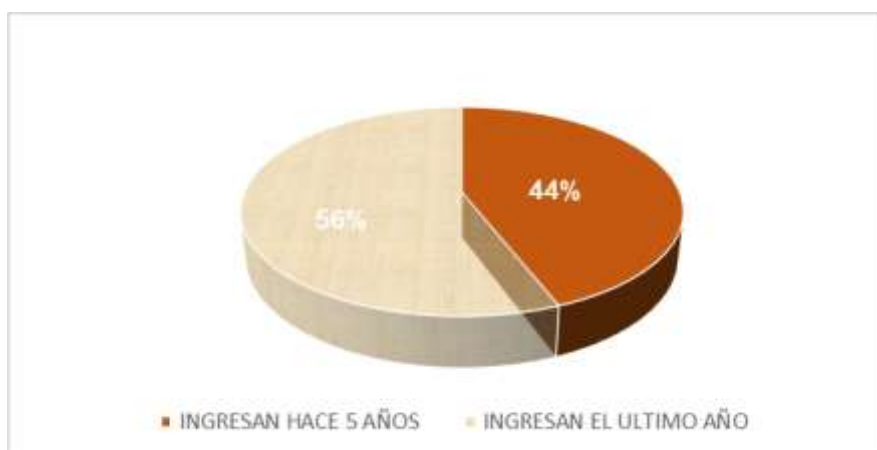


Fuente: Encuestas GAD de Mocha
Elaborado: Autores

3.4 TIEMPO DE TRABAJO PERSONAL FINANCIERO

Los servidores de GAD Municipal sección Financiera son 9. De los cuales la Contadora, Analista Contable, Recaudadora, Proveedora y Guardalmacén laboran en la municipalidad por más de 5 años, es decir el 56%, sin embargo la Directora Financiera, Asistente financiero, Tesorera y Jefe de rentas han sido contratadas en el último año, que corresponde al otro 44%.

Figura 4. Tiempo de Trabajo Personal Financiero

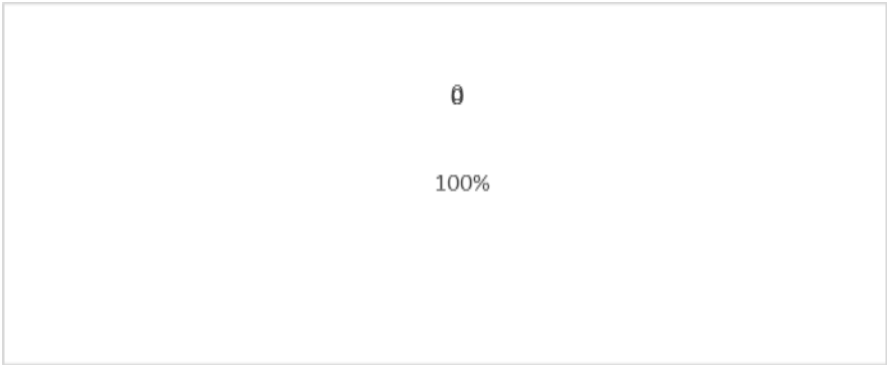


Fuente: Encuesta GAD de Mocha
Elaborado: Autores

3.5 SEGREGACION DE FUNCIONES SECCION AGUA POTABLE

El 100% de los cargos del agua potable del GAD municipal están bien establecidos ya que existe Jefe de Agua Potable y Alcantarillado, Lector y técnicos de Servicios de Mantenimiento conforman un buen equipo de Trabajo para abastecer al cantón de agua Potable en óptimas condiciones.

Figura 5.Segregación de Funciones Sección Agua Potable

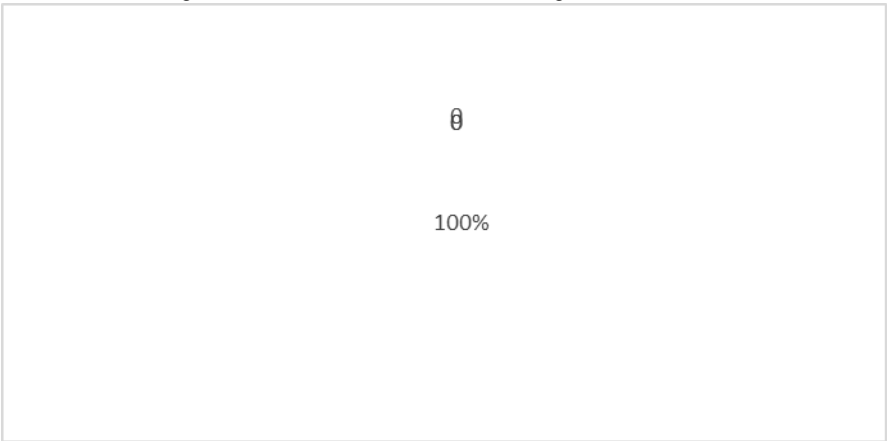


Fuente: Encuesta GAD de Mocha
Elaborado: Autores

3.6. PERMANENCIA DEL PERSONAL DE AGUA POTABLE

El 100% de los empleados de la sección Agua Potable del GAD Municipal de Mocha está conformado por 4 servidores, quienes son el Jefe de Agua Potable y Alcantarillado, lector y dos técnicos en servicios de mantenimiento que laboran en la municipalidad por más de 5 años.

Figura 6. Permanencia del Personal de Agua Potable



Fuente: Encuesta GAD de Mocha
Elaborado: Autores

3.7 RAZONES DE AGUA NO FACTURADA

Del 100% del agua no facturada del año 2014, el 80% se debe a que existen fugas de agua y se han encontrado tomas de agua clandestina, el 15% se debe a que la infraestructura de medición es decir medidores de agua se encuentran deteriorados y finalmente el 5% se debe a que la tasa de agua potable no es la adecuada y existen facturación deficiente

Figura 7. Permanencia del Personal de Agua Potable

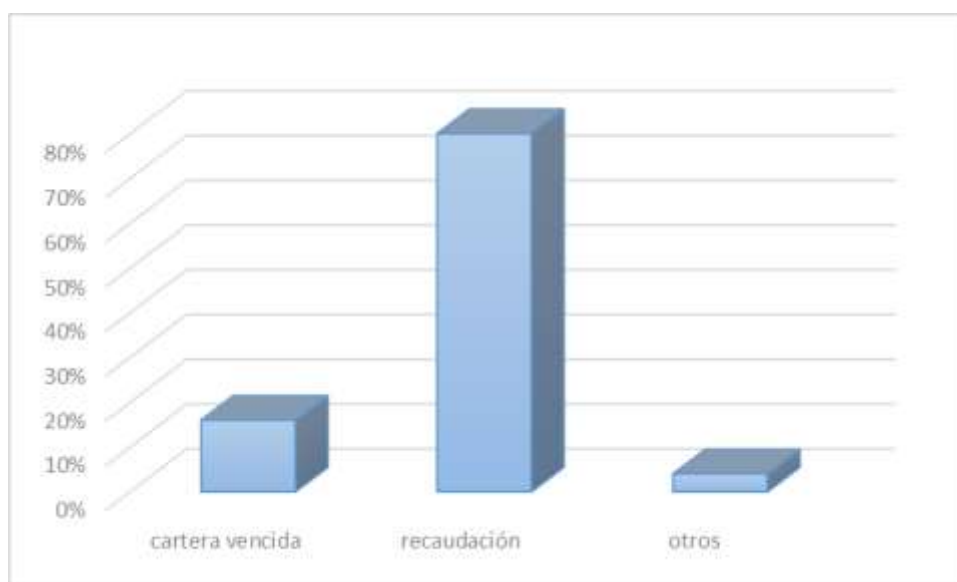


Fuente: Encuesta GAD de Mocha
Elaborado: Autores

3.8 RECAUDACION DE CARTERA VENCIDA

La cartera vencida que mantiene la municipalidad corresponde al 16.58 %, por concepto de agua potable del ejercicio económico del año 2014.

Figura 8. Recaudación de Cartera Vencida



Fuente: Encuesta GAD de Mocha
Elaborado: Autores

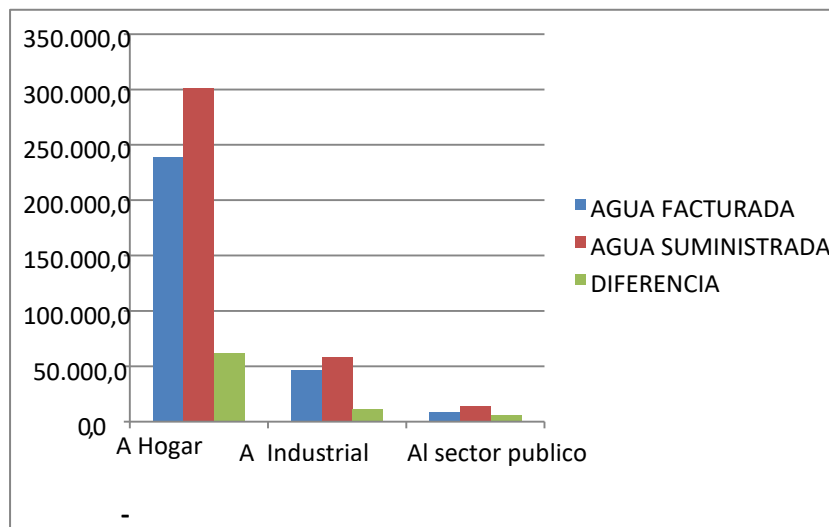
3.9 TARIFAS DE AGUA POTABLE AÑO 2017

El 100% de la tasa de las categorías por servicio de agua potable requiere de una revisión inmediata lo que ayuda a tener una mejor disponibilidad económica.

3.10 COBRO DE AGUA POR SECTOR HOGAR, INDUSTRIAL, SECTOR PÚBLICO

Del 100% de la cantidad de agua suministrada del año 2014, el 78.75% ha sido distribuida a los usuarios y facturada, mientras que el 21.25% no ha sido facturado, esto debido a una baja eficiencia hidráulica, financiera y de medición.

Figura 9. Cobros de Agua Varios Sectores



Fuente: Encuesta GAD de Mocha
Elaborado: Autores

CONCLUSIONES

El GAD Municipal de Mocha no cuenta con un programa establecido de capacitación para los servidores de todos los departamentos, la capacitación que ellos reciben es de manera esporádica gracias a las invitaciones que reciben de las instituciones públicas por ello es importante asignar recursos para este proceso ya que de la capacitación depende que el personal se desenvuelva manera eficiente.

El valor recaudado por consumo de agua potable está por debajo del presupuestado, teniendo un valor importante en cartera vencida por recaudar así como varios factores que impiden el cumplimiento de este objetivo como son los desperdicios de agua, infraestructura deteriorada y tarifas inadecuadas.

La mayor parte de la provisión del servicio de agua no facturada se encuentra principalmente en los hogares debido a que existen tomas de agua clandestina y fugas de agua, seguido por la categoría industrial y al sector público, cabe recalcar que este último no cuenta con medidores en los mercados del cantón y por lo tanto se desconoce el volumen de agua consumido y desperdiciado.

La tarifa por el consumo de agua potable con la cuenta el GAD Municipal de Mocha no es la adecuada, pues su fórmula utilizada anualmente no cuenta con todos los costos que requiere el tratamiento del agua y por lo tanto no cuenta con los recursos disponibles para mejorar la calidad del servicio prestado a la sociedad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Almeida, P. (2015). Recaudación y Gasto Público. Observatorio Economico Social Universitario.
- Balseca, M. R. (2012). Equidad y Desarrollo.
- Brito, E., Carrillo, G., Baquero, M., Carrillo, F., & Parreño, L. (2011). Finanzas Públicas para Gobiernos Autónomos Descentralizados/ Erika Brito Et. al. Quito: IAEN.
- Cabrera, C., & Gutierrez, A. (2005). Principales indicadores financieros y del sector externo de la economía mexicana. Mexico.
- Córdoba, M. (2007). Gestion Financiera. Colombia: Ecoediciones.
- Cruz, A. (2016). Fundamentos de Gestión Financiera, Marketing y Producción. Omm Press.
- Obtenido de <https://www.encyclopediainanciera.com/finanzas-publicas/recaudacion-fiscal.htm>.
- Meneses, E. (2000). Preparacion y Evaluacion de Proyectos. Quito: Centro de Reproduccion Digital.
- Morales. (2014). [//site.ebrary.com/lib/utasp](http://site.ebrary.com/lib/utasp).
- Pérez, C. V. (2015). La Gestion Financiera de la Empresa. Madrid: Esig.
- Pita, S. P. (2002). Investigacion Cualitativa y Cuantitativa. Fistera .
- Rojo, M. (2016). Procedimientos de Recaudación e Inspección de los tributos UF 1817. Logroño (La Roja): Tutor Formación.
- Sánchez, J. (2010). Manual de presupuestos y gestión financiera del Sector Público. Madrid: Instituto de Estudios Fiscales.
- Savedoff, W. (2000). Agua perdida: compromisos institucionales para el suministro de servicios publicos sanitarios. Washington, D.C.: Pablo T Spiller y William D Savedoff.
- Singer, J. (2006). No te comas El Marshmallow.....Todavía. En J. d. Posada. Colombia: Editorial , planeta Colombia S.A.,.
- Terrazas, R. (2009). Modelo de Gestión Financiera para una Organización. Perspectivas .
- Villegas, H. (2001). Curso de Finanzas derecho financiero y tributario. Argentina: Depalma.
- Cevallos, V. (2015). Administracion Financiera. Riobamba. Espoch.